

PENGARUH RISIKO, PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGUNAKAN *MOBILE BANKING*

(Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Majalengka)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



MIFTAH HIDIN
1413233091

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2021/1442 H**

ABSTRAK

MIFTAH HIDIN. Nim: 1413233091. “PENGARUH RISIKO, PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING* (Studi Pada Nasabah Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Majalengka)” Skripsi

Perubahan dunia yang begitu cepat telah memaksa produsen dan para penjual berfikir keras agar tetap eksis di dunianya, perubahan ini diakibatkan oleh berbagai sebab seperti pesatnya pertumbuhan dan perkembangan teknologi, baik teknologi mesin maupun alat-alat berat, terlebih lagi teknologi telekomunikasi. dibidang teknologi telekomunikasi mobile banking muncul untuk menarik minat nasabah agar tetap bisa bersaing didunia perbankan. Oleh sebab itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh risiko, kebermanfaatan dan kepercayaan terhadap minat nasabah menggunakan mobile banking.

Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dengan pengumpulan data melalui kuesioner. Dengan jumlah responden 91 responden. Analisis data menggunakan uji validitas, uji realibilitas metode transformasi data, uji asumsi klasik, uji regresi berganda, koefisien determinasi dan uji hipotesis. Dimana semua pengujian tersebut menggunakan alat bantu program SPSS versi 21.

Berdasarkan hasil uji validitas dan realibilitas setiap item pernyataan pada variabel risiko, kebermanfaatan, kepercayaan dan minat dinyatakan valid dan realibel. pada uji t dapat diketahui bahwa variabel kebermanfaatan berpengaruh terhadap minat, berdasarkan t_{hitung} sebesar 6,214 dan t_{tabel} 1,66216. Maka diketahui $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($6,214 > 1,66216$) dan angka signifikan sebesar $0,000 < 0,05$ hal ini berarti H_0 ditolak dan H_a diterima. variabel risiko berpengaruh terhadap minat, berdasarkan nilai t_{hitung} sebesar 3,723 dan t_{tabel} 1,66216. Maka diketahui $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,723 > 1,66216$) dan angka signifikan sebesar $0,000 < 0,05$ hal ini berarti H_0 ditolak dan H_a diterima. variabel kepercayaan berpengaruh terhadap minat, berdasarkan t_{hitung} sebesar 5,712 dan t_{tabel} 1,66216. Maka diketahui $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($5,712 > 1,66216$) dan angka signifikan sebesar $0,000 < 0,05$ hal ini berarti H_0 ditolak dan H_a diterima. Dari uji f menjelaskan variabel risiko, kebermanfaatan dan kepercayaan berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan Mobile Banking. Koefisien determinasi sebesar 61,2% sisanya sebesar 38,8% yang tidak dimasukan kedalam penelitian ini.

Kata kunci: risiko, kebermanfaatan, kepercayaan, minat nasabah, *Mobile Banking*

ABSTRACT

MIFTAH HIDIN. Nim: 1413233091. THE INFLUENCE OF RISK, BENEFITS AND TRUST ON CUSTOMER'S INTEREST USING MOBILE BANKING IN BAND MANDIRI SYARIAH OFFICE OF MAJALENGKA BRANCH "Thesis

Rapid changes in the world have forced producers and sellers to think hard to continue to exist in their world, these changes are caused by various reasons such as the rapid growth and development of technology, both machine technology and heavy equipment, especially telecommunications technology. In the field of mobile telecommunications technology, Banking has emerged to attract customers to remain competitive in the banking world. Therefore, this study aims to determine the effect of risk, usefulness and trust in customer interests using mobile banking.

This research uses quantitative research. by collecting data through a questionnaire. With the number of respondents 91 respondents. The data used in this study are primary data Data analysis used validity test, reliability test of data transformation method, classic assumption test, multiple regression test, coefficient of determination and hypothesis test. Where all these tests use SPSS version 21 program tools.

Based on the results of the validity and reliability test of each statement item on the risk variable, usefulness, trust and interest are declared valid and reliable. in the t test it can be seen that the variable of usefulness influences interest, based on tcount of 6.214 and ttable 1.66216. Then it is known that $t_{count} > t_{table}$ ($6,214 > 1,66216$) and a significant number of $0,000 < 0.05$ this means that H_0 is rejected and H_a is accepted. Risk variable influences interest, based on tcount of 3,723 and ttable 1,66216. Then it is known that $t_{count} > t_{table}$ ($3,723 > 1,66216$) and a significant number of $0,000 < 0.05$ this means that H_0 is rejected and H_a is accepted. the variable of trust influences interest, based on tcount of 5.712 and ttable 1.66216. Then it is known that $t_{count} > t_{table}$ ($5,712 > 1,66216$) and a significant number of $0,000 < 0.05$ this means that H_0 is rejected and H_a is accepted. From the test f explains the variables of risk, usefulness and trust affect customer interest using Mobile Banking. The coefficient of determination of 61.2% and the remaining 38.8% were not included in this study.

Keywords: risk, usefulness, trust, customer interest, Mobile Banking

الملخص

حديثمفتاح

المخاطر تأثير: ١٤١٣٢٣٣.٩١

"تأثير المخاطر والفوائد والثقة في مصلحة العميل باستخدام بنك الهاتف المحمول في بنك مانديري سيري التابع لمكتب فرع ماجنالك" انرسانت

لقد أجبرت التغيرات السريعة في العالم المنتجين والبنائين على التفكير بقوة في استمرار وجودهم في عالمهم ، وتحدثت هذه التغيرات عن أسباب مختلفة مثل النمو السريع والتطور التكنولوجي ، تكنولوجيا الآلات والمعدات الثقيلة ، علاوة على في مجال تكنولوجيا الاتصالات المصرفية عبر الهاتف المحمول ظهرت لجذب تكنولوجيا الاتصالات السلكية واللاسلكية العملاء لتظل قادرة على المنافسة في العالم المصرفي. لذلك ، تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير المخاطر والفائدة والثقة في مصالح العملاء باستخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول

يستخدم هذا البحث البحوث الكمية. البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي بيانات أولية عن طريق جمع البيانات من خلال استخدم تحليل البيانات اختبار الصلاحية ، اختبار الموثوقية لطريقة تحويل. مع عدد المشاركين ٩١ المستجيبين. استبيان حيث تستخدم كل هذه البيانات ، اختبار الافتراض الكلاسيكي ، اختبار الانحدار المتعدد ، معامل التحديد واختبار الفرضيات الإصدار ٢١ SPSS الاختبارات أدوات

لاحظ أن متغير الفائدة يؤثر على الفائدة ، على أساس عدد ٦٠٢١٤ ، ثم هو معروف الحساب الجدول ر في اختبار ر (٦٠٢١٤،١ < ٦٦٢١٦،١) وعدد كبير من ٠،٠٥ > ٠،٠٠٠،٠٠٠ هذا يعني أنه تم رفض هو وتم قبول ها، متغيرات المخاطر تؤثر على الاهتمام ، على أساس عدد ٢٣٧،٣ و الجدول ٦٦٢١٦،١ ثم معرفة ٢٣٧،٣ (٢٣٧،٣ < ٦٦٢١٦،١) وعدد كبير من ٠،٠٥ > ٠،٠٠٠،٠٠٠ هذا يعني أنه تم رفض هو وتم قبول ها، متغيرات المخاطر تؤثر على الاهتمام ، متغير الثقة يؤثر على الاهتمام ، بناء على حساب من ٧١٢،٥ و الجدول ٦٦٢١٦،١

الكلمات الرئيسية: المخاطر ، الفائدة ، الثقة ، مصلحة العملاء ، الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول

PERSETUJUAN PEMBIMBING

**PENGARUH RISIKO, PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN KEPERCAYAAN
TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING***

(Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KC Majalengka)

Diajukan sebagai salah satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada
Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

Nama : **MIFTAH HIDIN**
NIM : **1413233091**

Menyetujui

Pembimbing I



Hi. Dewi Fatmasari, M.Si
NIP. 197301072009012001

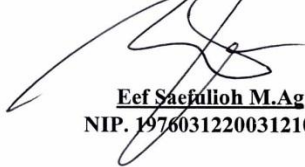
Pembimbing II



Eef Saefulloh M.Ag
NIP. 197603122003121003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Eef Saefulloh M.Ag
NIP. 197603122003121003

NOTA DINAS

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di-

Cirebon

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini:

Nama : Miftah Hidin

NIM : 1413233091

Fakultas/Jurusan : Syariah dan Ekonomi Islam/Perbankan syariah

Judul Skripsi: **PENGARUH RISIKO, PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN MOBILE BANKING (Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KC Majalengka)**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamualaikum. Wr. Wb.

Cirebon, 9 Maret 2020

Menyetujui

Pembimbing I

Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 197301072009012001

Pembimbing II

Eef Saefulloh M.Ag

NIP. 197603122003121003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Eef Saefulloh M.Ag

NIP. 197603122003121003

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh Risiko, Persepsi Kebermanfaatan dan Kepercayaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan *Mobile Banking*” (studi Pada Nasabah Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Majalengka) oleh Miftah Hidir, NIM: 1413233091, telah dimunaqasahkan pada tanggal 18 November 2020, dihadapan dewan penguji dan dinyatakan lulus.

Skripsi ini telah memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 4 Januari 2021



Penguji I

Tomy Saladin Aziz M.Ag
NIP. 196904012014111001

Penguji II

Abdul Fatakh, S.Hi., S.H., M.Hum
NIP. 197901142014111001

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini,

Nama : Miftah Hidin

NIM : 1413233091

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul: **PENGARUH RISIKO, PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN *MOBILE BANKING*** (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Majalengka). Yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun Perguruan Tinggi atau Instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Cirebon, 28 Januari 2021

Yang Membuat Pernyataan,


MIFTAH HIDIN
NIM. 1413233091

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap penulis adalah Miftah Hidin, lahir di Majalengka pada tanggal 30 Maret 1994.



Penulis adalah anak pertama dari dua bersaudara, putra dari Bapak Suanda dan Ibu Ecin. Beralamat di Blok Senin Rt 002/ Rw 001 Desa Tegalaren Kecamatan Ligung Kabupaten Majalengka.

Adapun riwayat pendidikan yang pernah penulis tempuh, adalah:

1. Tahun 2002-2007 Sekolah Dasar Negeri 1 Tegalaren.
2. Tahun 2007-2010 Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Jatiwangi.
3. Tahun 2010-2013 Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Kasokandel.
4. Tahun 2013 melanjutkan ke Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam, Jurusan Perbankan Syariah.

Selain itu, selama menjadi mahasiswa penulis juga ikut dalam organisasi, yaitu

1. Himpunan Mahasiswa Majalengka Wilayah Cirebon (HIMMAKA Cirebon)



LEMBAR PERSEMBAHAN

Segala puja puji terucapkan hanya untukmu ya rabby, segala nikmat yang telah engkau berikan membuat kekuatan dalam diri ini untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Shalawat serta salam tak pernah lupa ku curahkan kepada haribaan Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan bagi segala umat.

Skripsi ini ku persembahkan untuk orang-orang terkasih dan tercinta dalam hidupku ayahanda Suanda dan Ibunda Ecin Kuraesin orang tua ku tersayang, adik ku Muhammad Ilham Adhyatma. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat serta sebagai rasa terima kasihku kepada kalian semua ku persembahkan skripsi ini untuk mereka. Namun saya tahu hal ini tidak sebanding dengan segala pengorbanan, perjuangan dan dukungan yang mereka berikan. TERIMA KASIH

Terima kasih ku ungkapkan sebesar-besarnya kepada Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag yang telah membimbing dari awal penulisan skripsi dan senantiasa memberikan nasihat serta motivasi sehingga penulis sanggup menyelesaikan studi, semoga Allah senantiasa memudahkan urusan beliau dan membalas jasa-jasanya.

Tak lupa pula untuk orang terkasih orang-orang hebat sahabat-sahabat terbaikku Dika, Deris, BJ, Ijul, Sergi, Sahroji, Fikri, Diar, Rohmat Akbar Tanjung, Ricki Kurniawan, Riski Aprilianto, Rian Febrian, M. Arief Fadhillah, M. Nurochman, keluarga baruku Perbankan Syariah 2 (Persyada), keluarga KKN 20 Desa Kroya, Keluarga besar Himpunan Mahasiswa Majalengka Cirebon (Himmaka Cirebon), Keluarga besar PB. Mingsor, Keluarga besar Rapestu serta teman-teman kecil ku, Gusto, dean, Irman, Senggun. yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih atas dukungan, dorongan, kritikan, nasehat, do'a dan semangat yang kalian berikan selama ini.

Semoga skripsi ini bermanfaat tidak hanya untuk saya sendiri tapi untuk kita semua.

MOTO

***“Keberhasilan bukan sebuah keberuntungan
melainkan sebuah hasil dari usaha dan do’a”***



KATA PENGANTAR



الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَإِلَيْهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Segala puja dan puji bagi-Mu Rabby, Tuhan semesta alam yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH RISIKO, PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT NASABAH MENGGUNAKAN MOBILE BANKING (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Majalengka)”** dengan baik. Shalawat serta salam selalu terhanturkan untukmu Baginda Agung Ya Rasulullah, karena beliau kami dapat mengetahui mana yang benar dan mana yang salah.

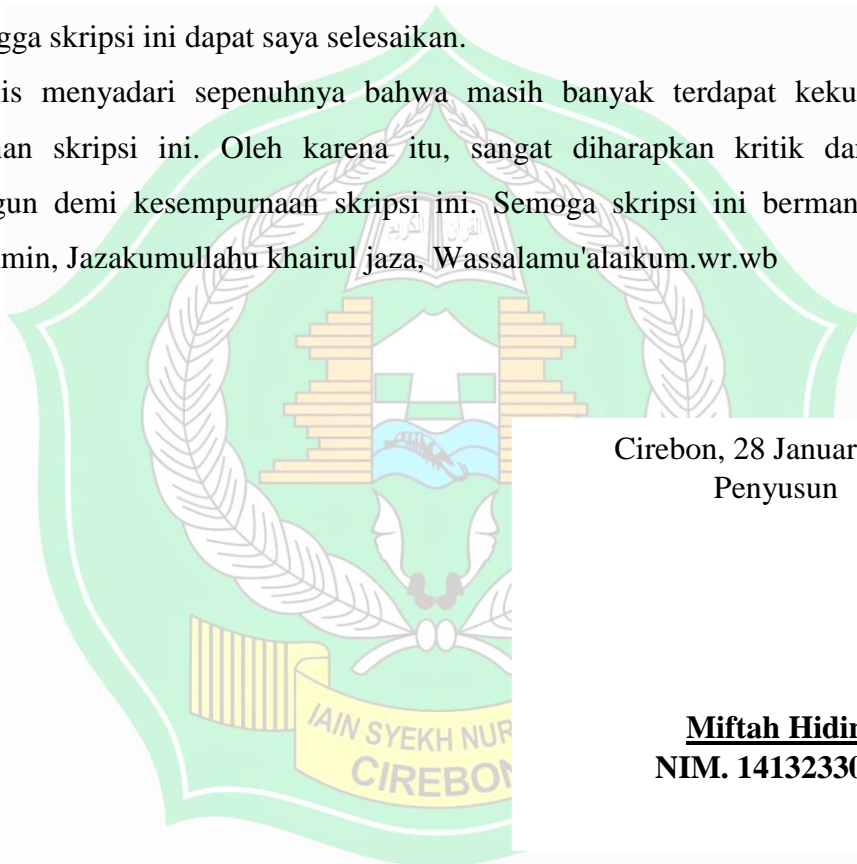
Suatu kebanggaan yang tak terkira bagi diri saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, izinkan saya untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Djaelani, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefulloh M.Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari M,Si dan Bapak Eef Saefulloh M.Ag selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan serta pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya dosen Perbankan Syariah atas ilmu yang diberikan selama ini, semoga ilmu yang telah di dapatkan penulis dapat dimanfaatkan dengan sebaik-baiknya.
6. Ayahanda dan Ibunda terkasih yang telah memperjuangkan dan mempertaruhkan segala-galanya untuk kehidupan anaknya termasuk dalam menyelesaikan studi ini. Kepada segenap keluarga dan kerabat terima kasih atas segala dukungan baik yang materil maupun moril, yang mungkin tidak akan terbalaskan. Walaupun penulis menyadari sepenuhnya bahwa gelar kesarjanaan yang penulis capai tidak akan mampu

membalas budi baik mereka. Namun penulis tetap berharap semoga sedikit rahmat ini menjadi pelita bagi keluarga, saudara, masyarakat dan agama.

7. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Jurusan Perbankan Syariah, khususnya keluarga besar Perbankan Syariah 2 Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2013 yang selama 4 tahun bersama menjalani studi.
8. Para Nasabah Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Majalengka.
9. Orang terkasih sahabat-sahabat di kampus IAIN Syekh Nurjati Cirebon, keluarga baruku Perbankan Syariah 2 (Persyada).
10. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang turut membantu sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin, Jazakumullahu khairul jaza, Wassalamu'alaikum.wr.wb



Cirebon, 28 Januari 2021
Penyusun

Miftah Hidin
NIM. 1413233091

DAFTAR ISI

| | |
|---------------------------------------|-------|
| ABSTRAK | i |
| ABSTRACT | ii |
| الملخص..... | iii |
| LEMBAR PERSETUJUAN..... | iv |
| NOTA DINAS..... | v |
| LEMBAR PENGESAHAN..... | vi |
| PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI | vii |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP..... | viii |
| PERSEMBAHAN | ix |
| MOTO | x |
| KATA PENGANTAR..... | xi |
| DAFTAR ISI..... | xiii |
| DAFTAR TABEL | xviii |
| DAFTAR GAMBAR | xix |
| DAFTAR LAMPIRAN | xx |
| PEDOMAN TRANSLIERASI ARAB-LATIN | xxi |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|--------------------------------|---|
| A. Latarbelakang Masalah | 1 |
| B. Identifikasi Masalah | 4 |
| C. Batasan Masalah..... | 5 |
| D. Rumusan Masalah | 5 |
| E. Tujuan Penelitian..... | 5 |
| F. Manfaat Penelitian..... | 6 |
| 1. Manfaat Teoritis | 6 |
| 2. Manfaat Praktis | 6 |
| G. Sistematika Penulisan..... | 6 |

BAB II LANDASAN TEORI

| | |
|----------------|---|
| A. Teori | 8 |
|----------------|---|

| | |
|---|----|
| 1. Risiko | 8 |
| a. Pengertian Risiko | 8 |
| b. Jenis-jenis Risiko..... | 9 |
| c. Penyebab Risiko..... | 9 |
| d. Sumber Risiko | 9 |
| e. Pandangan Islam Terhadap Risiko | 10 |
| f. Ayat Al-Qur'an tentang Risiko | 11 |
| 2. Persepsi Kebermanfaatan | 12 |
| a. Pengertian persepsi Kebermanfaatan | 12 |
| b. Ayat Al-Qur'an tentang Persepsi Kebermanfaatan | 13 |
| 3. Kepercayaan | 13 |
| a. Penertian Kepercayaan | 13 |
| b. Model Hubungan Brdasarkan Kepercayaan..... | 14 |
| c. Kepercaayan Konsumen Terhadap Atribut Produk | 15 |
| d. Ayat Al-Qur'an tentang Kepercayaan..... | 16 |
| 4. Minat | 17 |
| a. Penertian Minat | 17 |
| b. Faktor-faktor yang Menimbulkan Minat..... | 18 |
| c. Macam-macam Minat | 18 |
| d. Ayat Al-Qur'an tentang Minat | 19 |
| 5. Nasabah | 19 |
| a. Pengertian Nasabah | 19 |
| b. Jenis-jenis Nasabah | 20 |
| 6. Mobile Banking..... | 20 |
| a. Penertian Mobile Banking..... | 20 |
| b. Tipe Jasa Layanan Mobile Banking | 21 |
| c. Layanan Mobile banking..... | 22 |
| B. Penelitian Terdahulu | 22 |
| C. Kerangka Pemikiran..... | 28 |
| D. Hipotesis..... | 29 |

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

| | |
|--------------------------------|----|
| A. Pendekatan Penelitian | 31 |
|--------------------------------|----|

| | |
|--|----|
| 1. Tempat penelitian | 31 |
| 2. Populasi dan sampel | 31 |
| B. Desain Penelitian..... | 32 |
| C. Jenis dan Sumber Data | 33 |
| 1. Jenis Data | 33 |
| 2. Sumber Data | 33 |
| D. Teknik Pengumpulan Data | 33 |
| 1. Observasi | 33 |
| 2. Wawancara | 33 |
| 3. Kuesioner | 34 |
| E. Definisi Operasional Variabel | 34 |
| F. Instrumen Peneliian..... | 36 |
| 1. Uji validitas | 37 |
| 2. Uji realibilis..... | 38 |
| G. Analisis Data | 39 |
| 1. Metode Transformasi Data | 39 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 39 |
| a. Uji Normalitas | 39 |
| b. Uji multikolinearitas..... | 39 |
| c. Uji Heteroskedastisitas | 40 |
| 3. Uji Analisis Regresi Berganda | 40 |
| 4. Koefisien Determinasi | 41 |
| 5. Uji Hipotesis..... | 41 |
| a. Uji f | 41 |
| b. Uji t..... | 42 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| A. Gambaran Umum | 43 |
| 1. Profil Bank Syariah Mandiri | 43 |
| 2. Sejarah Bank Syariah Mandiri | 43 |
| 3. Produk Jasa Bank Syariah Mandiri | 44 |
| 4. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri..... | 46 |
| 5. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabanng Majalengka | 46 |

| | |
|---|----|
| 6. Jenis Layanan BSM Mobile | 46 |
| 7. Manfaat BSM Mobile Banking Bagi Nasabah..... | 47 |
| 8. Proses Pendaftaran BSM Mobile Banking | 47 |
| 9. Persyaratan membuka layanan BSM Mobile Banking | 48 |
| B. Gambaran Responden | 48 |
| 1. Karakteristik Responden berdasarkan usia | 49 |
| 2. Karakteristik Responden berdasarkan jenis kelamin | 49 |
| 3. Karakteristik Responden berdasarkan pendidikan | 50 |
| 4. Karakteristik Responden berdasarkan pendapatan..... | 51 |
| 5. Karakteristik Responden berdasarkan pekerjaan | 52 |
| 6. Karakteristik Responden berdasarkan lama menggunakan mobile banking..... | 52 |
| C. Gambaran Distribusi Variabel..... | 53 |
| 1. Distribusi Variabel Risiko..... | 54 |
| 2. Distribusi Variabel Persepsi Kebermanfaatan..... | 55 |
| 3. Distribusi Variabel Kepercayaan | 57 |
| 4. Distribusi Variabel Minat..... | 58 |
| D. Hasil uji validitas dan Realibilitas..... | 60 |
| 1. Uji Validitas | 60 |
| a. Uji validitas variabel risiko | 59 |
| b. Uji validitas variabel kebermanfaatan..... | 61 |
| c. Uji validitas variabel kepercayaan | 62 |
| d. Uji validitas variabel minat | 62 |
| 2. Uji Realibilitas..... | 63 |
| a. Uji realibilitas variabel risiko | 63 |
| b. Uji realibilitas variabel kebermanfaatan | 64 |
| c. Uji realibilitas variabel kepercayaan | 64 |
| d. Uji realibilitas variabel minat | 65 |
| E. Hasil Uji Analisis Data..... | 65 |
| 1. Uji asumsi klasik | 65 |
| a. Uji normalitas | 65 |
| b. Uji mulikolonieritas..... | 67 |
| c. Uji heteroskedastisitas | 68 |
| 2. Hasil Analisis Regresi Berganda..... | 69 |

| | |
|--|----|
| 3. Hasil uji koefisien determinasi | 71 |
| 4. Hasil uji Hipotesis | 72 |
| a. Hasil uji t | 72 |
| b. Hasil uji f | 73 |
| F. Pembahasan | 74 |
| G. Analisis Ekonomi | 77 |

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

| | |
|--------------------|----|
| A. Kesimpulan..... | 78 |
| B. Saran..... | 78 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu | 23 |
| Tabel 3.1 Operasional Variabel..... | 35 |
| Tabel 3.2 Skor Jawaban Kuesioner | 37 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia..... | 49 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 50 |
| Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan | 50 |
| Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan..... | 51 |
| Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan | 52 |
| Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan lama menggunakan Mobile Banking..... | 53 |
| Tabel 4.7 Distribusi Variabel Risiko..... | 54 |
| Tabel 4.8 Distribusi Variabel Persepsi Kebermanfaatan | 55 |
| Tabel 4.9 Distribusi Variabel Kepercayaan | 57 |
| Tabel 4.10 Distribusi Variabel Minat..... | 59 |
| Tabel 4.11 Uji Validitas Instrumen Variabel Risiko..... | 61 |
| Tabel 4.12 Uji Validitas Instrumen Variabel Persepsi Kebermanfaatan | 61 |
| Tabel 4.13 Uji Validitas Instrumen Variabel Kepercayaan | 62 |
| Tabel 4.14 Uji Validitas Instrumen Variabel Minat..... | 63 |
| Tabel 4.15 Uji Realibilitas Instrumen Variabel Risiko | 63 |
| Tabel 4.16 Uji Realibilitas Instrumen Variabel Persepsi Kebermanfaatan..... | 64 |
| Tabel 4.17 Uji Realibilitas Instrumen Variabel Persepsi Kepercayaan | 64 |
| Tabel 4.18 Uji Realibilitas Instrumen Variabel Persepsi Minat..... | 65 |
| Tabel 4.19 Uji Normalitas | 66 |
| Tabel 4.20 Uji Multikolonieritas | 68 |
| Tabel 4.21 Regresi Berganda | 70 |
| Tabel 4.22 Koefisien Determinasi Variabel Risiko, Persepsi Kebermanfaatan dan Kepercayaan | 71 |
| Tabel 4.23 Uji t..... | 72 |
| Tabel 4.24 Uji Hipotesis Ketiga..... | 74 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 Model hubungan berdasarkan kepercayaan | 15 |
| Gambar 2.2 Kerangka pemikiran | 29 |
| Gambar 4.1 Hasil pengujian normalitas | 67 |
| Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas | 69 |



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

Lampiran 2 Hasil Jawaban Kuesioner dari Responden

Lampiran 3 Output Transformasi Data

Lampiran 4 Uji Validitas dan Realibilitas

Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik

Lampiran 6 Uji Regresi Berganda

Lampiran 7 Struktur Organisasi

Lampiran 8 Limit Transaksi Mandiri Syariah Mobile

Lampiran 9 Gambar Tampilan Bank Syariah Mobile

Lampiran 10 SK Bimbingan Skripsi

Lampiran 11 Surat Dari Bank Syariah Mandiri

Lampiran 12 Kartu Bimbingan Skripsi



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|------|--------------------|---------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba | B | Be |
| ت | Ta | T | Te |
| ث | ś a | Ś | Es(dengan titik diatas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | ḥ a | ḥ | Ha(dengan titik dibawah) |
| خ | Kha | Kh | ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Zal | Ž | Zet (dengan titik diatas) |
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | Ş | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |

| | | | |
|---|--------|--------|---------------------------|
| ص | ṣ a | Ṣ | Es (dengan titik dibawah) |
| ض | ḍ ad | ḍ | De(dengan titik dibawah) |
| ط | ṭ a | ṭ | Te(dengan titik dibawah) |
| ظ | ẓ a | ẓ | Zet(dengan titik dibawah) |
| ع | ‘ain | –‘ | koma terbalik (diatas) |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Ki |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | El |
| م | Mim | M | Em |
| ن | Nun | N | En |
| و | Wau | W | We |
| ه | Ha | H | Ha |
| ء | Hamzah | ’ _ | Apostrof |
| ی | Ya | Y | Ye |

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|--------|-------------|------|
| — / | Fathah | A | A |
| — / | Kasrah | I | I |
| ◌ | Dammah | U | U |

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*
سُئِلَ = *su'ila*
حَسُنَ = *hasuna*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|----------------|-------------|---------|
| يَ — / | fathah dan ya | Ai | a dan i |
| وَ — / | fathah dan wau | Au | a dan u |

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*
قَوْلَ = *qaula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|-------------------------|-------------|------------------|
| يا — — | fathah dan alif / ya | Â | a dan garis atas |
| ي — — | fathah dan ya | I | i dan garis atas |
| و — — | dammah dan wau | Ú | u dan garis atas |

Contoh :

قُلْ سُبْحَانَكَ = *qala subhanaka*
 إِذْ قَالَ يُسُفُّ لَآبِيهِ = *iz qala yusufu li abihi*

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

a) Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

b) Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*
 طَلْحَةُ = *talhah*

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini

tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = [—] *rabbana*

نُعَمَّ = [—] *nu' 'ima*

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ل ا. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

a) Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

| | | | | | |
|----|---|---|-----|---|----|
| 1. | ت | T | 8. | ش | sy |
| 2. | ث | Ś | 9. | ص | ş |
| 3. | د | D | 10. | ض | d |
| 4. | ذ | Ż | 11. | ط | ţ |
| 5. | ر | R | 12. | ظ | ẓ |
| 6. | ز | Z | 13. | ل | l |
| 7. | س | S | 14. | ن | n |

Contoh :

أَلْدَّهْرُ = *ad-dahru* أَلشَّمْسُ = *asy-syamsu*

أَلْنَمْلُ = *an-namlu* أَللَّيْلُ = *al-lailu*

b) Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

| | | | | | |
|----|---|---------|-----|---|---|
| 1. | ا | a, i, u | 8. | ف | f |
| 2. | ب | B | 9. | ق | q |
| 3. | ج | J | 10. | ك | k |
| 4. | ح | h | 11. | م | m |
| 5. | خ | Kh | 12. | و | w |
| 6. | ع | -' | 13. | ه | h |
| 7. | غ | G | 14. | ي | y |

Contoh :

الْقَمَرُ = al-qamaru
 الْفَقْرُ = al-faqrū
 الْغَيْبُ = al-gaibu
 الْعَيْنُ = al-'ainu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*. Contoh :

شَيْءٌ = syai'un أَمْرٌ = umirtu
 إِنَّ = inna أَكَلٌ = akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.